

九大查稅對象 你被鎖定了嗎？



聯合報／記者賴昭穎／台北報導 2007/03/27

民眾為了少繳一點稅，想盡辦法，銀行財富管理部門提醒民眾，國稅局有「查稅九大原則」，每年都會選定綜所稅查核對象，因為結合其他的部門資料，違法避稅的民眾往往難逃稅款連補帶罰的命運。

銀行財富管理部門提醒民眾，國稅局有「查稅九大原則」，每年都會選定綜所稅查核對象，因為結合其他的部門資料，違法避稅的民眾往往難逃稅款連補帶罰的命運。

遠東銀行財富管理部門指出，重點查核對象包括一些異常變化，例如(一)25歲以上財產突然大幅增加、(二)60歲以上財產大幅縮水等，都會被國稅局列重點查核對象。

只要是(四)存款利息所得，銀行都會寄發扣繳憑單給存戶，因為跑也跑不掉，如果利息暴增或銳減，代表資金大幅移動，也會被國稅局調出來查。

不動產也是國稅局的查核重點。像是納稅人(五)名下有多戶不動產移轉，或(八)持有3到4間以上的房屋，國稅局「合理懷疑」房子全部自住的可能性很低，會針對租賃收入加以查核。

為了明確勾勒出納稅人的資金流向，國稅局這套查稅系統除了財政部的財稅資料中心和稅捐機關外，還結合了金融機構、地政機關、經濟部、法院和調查局，以取得像是外匯管制資料、未成年人存款紀錄、不動產過戶資料、公司現增或股權異動資料、債權債務登記等資料，全程掌握納稅人的資金流向，讓被查到逃漏稅的民眾百口莫辯。

國際精算師評論：

國稅局查稅九大原則，銀行內部最近流傳國稅局的查核方案，一共列出查稅的九大對象和行為模式，包括：

(一) 25歲以下財產鉅額增加、

- (二) 60 歲以上財產鉅額減少、
- (三) 一般年紀民眾財產價值異常增減、
- (四) 存款利息鉅增或減少、
- (五) 多戶不動產移轉、
- (六) 捐贈金額超過 30 萬元、
- (七) 列報受扶養人數超過 8 人、
- (八) 持有房屋在 3 到 4 間以上的、由於自住的可能性極低、會查核租賃收入、
- (九) 虛報扶養死亡親屬以夫妻合併申報。